



YEL-VAKUUTUS YRITTÄJÄN OPAS 2021





SISÄLLYSLUETTELO

Milloin olet velvollinen ottamaan YEL-vakuutuksen?.....	3
Yhtiömuoto ja omistusosuus vaikuttavat vakuuttamisvelvollisuuteen ..	3
Perheenjäsenen vakuuttaminen	4
Miten YEL-työtulo vaikuttaa eläke- ja sosiaaliturvaan?	4
Miten arvioit YEL-työtulon määrää?	4
Eläke karttuu YEL-työtulosta	4
YEL-työtulon vaikutukset muuhun sosiaaliturvaan	5
Yrittäjän sosiaaliturva ulkomailla.....	5
YEL-vakuutuksen ottaminen	5
YEL-vakuutusmaksu.....	5
Vakuutusmaksun maksaminen	5
Vakuutusmaksun joustomahdollisuus ja vaikutus etuuksiin.....	5
Maksamattomat vakuutusmaksut pienentävät eläkettä	6
YEL-vakuutuksen päättäminen	6
Työntekijöiden eläkevakuuttaminen.....	6
Yrittäjän eläketurva	7
Eläkkeen karttuminen	7
Eläkelajit	7
Yrittäjätoiminta eläkkeen rinnalla	8
Eläkkeen hakeminen	8
Sosiaalivakuutusmaksut 2021	9
Elon yhteystiedot.....	10

Yrittäjän eläkelain (YEL) mukainen vakuutus on yrittäjän eläke- ja sosiaaliturvan perusta. YEL-vakuutus kerryttää yrittäjälle aikanaan maksettavaa eläkettä sekä antaa taloudellista turvaa mahdollisen työkyvyttömyyden ja työtömyyden varalle. YEL-vakuutus sisältää myös perheen toimeentuloa suojaavan perhe-eläketurvan. Lisäksi YEL-vakuutus vaikuttaa sosiaaliturvaan, esimerkiksi Kelan myöntämiin sairaus- ja vanhempainpäivärahoihin.

Tämä opas sisältää keskeiset tiedot YEL-vakuuttamisesta. Lisätietoja saat Elon verkkosivuilta osoitteesta www.elo.fi/yrittaja.

Milloin olet velvollinen ottamaan YEL-vakuutuksen?

Yrittäjän on otettava itselleen YEL-vakuutus kuuden kuukauden kuluessa yritystoiminnan aloittamisesta, kun:

- yrittäjä on täyttänyt 18 vuotta. Vakuuttamisvelvollisuus alkaa 18 vuoden iän täyttämistä seuraavan kalenterikuukauden alusta.
- yritystoiminta on jatkunut vähintään neljä kuukautta sen jälkeen, kun yrittäjä on täyttänyt 18 vuotta.
- vahvistettava YEL-työtulo on vähintään 8 063,57 euroa vuonna 2021.
- yrittäjä työskentelee yrityksessä.

YEL-vakuuttamisen yläikärajat muuttuivat 1.1.2017 alkaen eläkeuudistuksen myötä. Vuonna 1957 ja sitä aiemmin syntyneillä yrittäjillä vakuuttamisen yläikäraja on 68 vuotta, vuosina 1958–1961 syntyneillä yläikäraja on 69 vuotta ja vuonna 1962 ja sen jälkeen syntyneillä 70 vuotta. Vakuuttamisvelvollisuus on voimassa yläikärajan täyttämiskuukauden loppuun.

Myös sivutoimisesti tai ilman y-tunnusta työskentelevällä yrittäjällä on oltava YEL-vakuutus, jos vakuuttamisen edellytykset muutoin täyttyvät.

Eläkkeen rinnalla tehtävän yrittäjätoiminnan vakuuttaminen riippuu eläkelajista. Lue lisää sivulta 8.

Yhtiömuoto ja omistusosuus vaikuttavat vakuuttamisvelvollisuuteen

Yksityisellä liikkeen- tai ammatinharjoittajalla täytyy olla YEL-vakuutus, kun hän työskentelee yrityksessä.

Avoimen yhtiön yhtiömies on velvollinen ottamaan YEL-vakuutuksen, kun hän työskentelee yhtiössä.

Kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies, joka työskentelee yhtiössä, on myös velvollinen ottamaan YEL-vakuutuksen. Sen sijaan kommandiittiyhtiön äänetön yhtiömies tulee vakuuttaa työntekijän eläke- eli TyEL-vakuutuksella.

Osakeyhtiön johtavassa asemassa työskentelevä henkilö vakuutetaan YEL-vakuutuksella, jos hän omistaa yksin yli 30 % tai samassa taloudessa asuvien perheenjäsentensä kanssa yhdessä yli 50 % osakepääomasta tai niiden tuottamasta äänimäärästä. Myös välillinen omistus toisen yhtiön kautta voi aiheuttaa sen, että henkilö tulee vakuuttaa YEL-vakuutuksella. Näin ollen YEL-vakuuttamisvelvollisuus koskee henkilöä, jolla on määräämisvalta yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa yhtiössä, jolla puolestaan on määräämisvalta siinä yhtiössä, jossa henkilö työskentelee johtavassa asemassa. Johtavassa asemassa olevaksi katsotaan esimerkiksi toimitusjohtaja, hallinto- tai toimialajohtaja, hallituksen jäsen tai henkilö, jolla on asemansa perusteella vastaava tosiasiainen määräämisvalta. Hallituksen varajäsenen ei lähtökohtaisesti katsota asemansa perusteella olevan

Oletko yrittäjä (YEL) vai työntekijä (TyEL)?

Y		E		L		T		Y		E		L	
Yksityinen liikkeen- tai ammatinharjoittaja													
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Puoliso (ei makseta palkkaa) → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Perheenjäsen (maksetaan palkkaa) → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Perheenjäsen (ei makseta palkkaa) → </div>													
Avoin yhtiö, yhtiömies													
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Perheenjäsen (maksetaan palkkaa) → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> X Perheenjäsen (ei makseta palkkaa) X </div>													
Kommandiittiyhtiö													
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Vastuunalainen yhtiömies → Äänetön yhtiömies </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Perheenjäsen (maksetaan palkkaa) → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> X Perheenjäsen (ei makseta palkkaa) X </div>													
Osakeyhtiö													
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Johtavassa asemassa työskentelevä osakas, jonka omistus yksin on > 30 %. → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> ← Johtavassa asemassa työskentelevä osakas, jonka omistus yhdessä perheenjäsenten kanssa on > 50 %. → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> → Johtavassa asemassa työskentelevä osakas, jonka omistus yksin on ≤ 30 % tai yhdessä perheenjäsenten kanssa on ≤ 50 %. → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> → Osakkaan perheenjäsen, joka ei omista, mutta työskentelee ja saa palkkaa. → </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> → Ei johtavassa asemassa työskentelevä enemmistöosakas > 30 %. → </div>													

X-merkkien tapauksissa perheenjäsen, joka työskentelee palkatta, jää lakisääteisen eläketurvan ulkopuolelle.

osakeyhtiössä johtavassa asemassa, joten hänet vakuutetaan pääsääntöisesti TyEL-vakuutuksella. Tästä voidaan poiketa, jos hallituksen varajäsen toimii yli vuoden ajan hallituksen varsinaisen jäsenen tilalla tai jos hänellä muutoin on johtava asema yhtiössä.

Pienissä perheyriyksissä katsotaan yhtiössä työskentelevien omistajaperheenjäsenien yleensä olevan työtehtävistä riippumatta johtavassa asemassa. Tämä omistajaperheenjäsenen vakuuttamiskäytäntö soveltuu lähinnä perheyriyksiin, joissa ei perheenjäsenien lisäksi ole palkattua, työsuhteessa olevaa henkilökuntaa. Jos toimihenkilö nostaa palkkaa eikä johtavasta asemastaan huolimatta omista yhtään yhtiön osaketta (muut perheenjäsenet omistavat), hänet on vakuutettava TyEL-vakuutuksella.

Yhteisön tai yhtymän osakas, joka on henkilökohtaisesti vastuussa yhteisön sitoumuksista (esim. osuuskunnissa), on velvollinen ottamaan YEL-vakuutuksen.

Perheenjäsenen vakuuttaminen

Yksityisen liikkeen- tai ammatinharjoittajan kanssa samassa taloudessa asuva perheenjäsen, joka työskentelee yrityksessä ilman palkkaa, on velvollinen ottamaan YEL-vakuutuksen. Perheenjäseneksi katsotaan aviopuoliso, avopuoliso, rekisteröidyssä parisuhteessa elävä

Esimerkkejä perheenjäsenen vakuuttamisesta

Yksityinen toiminimi	Eläkelaki
Yrittäjän puoliso työskentelee yrityksessä ilman palkkaa.	YEL
Yrittäjän kanssa samassa taloudessa asuva lapsi työskentelee yrityksessä ilman palkkaa.	YEL
Yrittäjän kanssa samassa taloudessa asuva lapsi työskentelee yrityksessä ja saa palkkaa.	TyEL
Avoin yhtiö	
Yhtiömiehen perheenjäsen työskentelee yrityksessä, ei ole yhtiömies.	TyEL, jos hän saa palkkaa
Kommandiittiyhtiö	
Yhtiömiehen perheenjäsen työskentelee yrityksessä, ei ole vastuunalainen yhtiömies.	TyEL, jos hän saa palkkaa
Osakeyhtiö	
Osakkaan perheenjäsen työskentelee yrityksessä, ei omista yhtään osaketta.	TyEL, jos hän saa palkkaa
Sisarukset omistavat osakeyhtiön puoliksi.	Molemmat YEL, jos työskentelevät yrityksessä

henkilö sekä henkilö, joka on yrittäjälle tai hänen aviopuolisolleen sukua suoraan ylenevässä tai alenevässä polvessa. Sen sijaan sisaruksia ei pidetä perheenjäseninä, vaikka he asuisivatkin samassa taloudessa.

Miten YEL-työtulo vaikuttaa eläke- ja sosiaaliturvaan?

YEL-vakuutusmaksut ja tuleva eläke perustuvat yrittäjän ilmoittamaan työtuloon, jonka eläkeyhtiö on vahvistanut. YEL-työtulo vaikuttaa myös muuhun yrittäjän sosiaaliturvaan. Siksi työtulo kannattaa pitää oikealla tasolla.

Vuonna 2021 YEL-työtulon

- yläraja on 183 125,00 euroa.
- alaraja on 8 063,57 euroa. Jos yrittäjän työtulo on tätä pienempi, hänen ei tarvitse ottaa YEL-vakuutusta. Yrittäjä voi kuitenkin vakuuttaa itsensä vapaaehtoisesti.

Miten arviot YEL-työtulon määrää?

Yrittäjä ilmoittaa Eloon arvion YEL-työtulostaan. YEL-työtulon on vastattava vuosipalkkaa, joka maksettaisiin samaa työtä tekemään palkatulle yhtä ammattitaitoiselle ulkopuoliselle. Työtulolla hinnoitellaan yrittäjän työpanos yrityksessä. Yrittäjän nostama rahapalkka ei välttämättä vastaa hänen työpanostaan. Yrittäjä voi esimerkiksi verotuksellisista syistä ottaa palkkansa pääomatuloina tai yrityksellä ei ole mahdollisuutta maksaa hänelle rahapalkkaa. YEL-työtulo ei liity myöskään suoraan yritystoiminnan kannattavuuteen. Todellisten tulojen tilapäiset vaihtelut eivät vaikuta YEL-työtulon määrään.

YEL-työtulon arviointiin kannattaa käyttää Elon YEL-laskuria, joka löytyy osoitteesta www.elo.fi/yel-laskuri. Työtulon arvioinnissa voi hyödyntää myös Eläketurvakeskuksen ja yrittäjäjärjestöjen tekemää työtulo-ohjetta, joka löytyy osoitteesta www.etk.fi. Ohjeita löytyy lisäksi Elon verkkosivuilta osoitteesta www.elo.fi/tyotulo.

Eläke karttuu YEL-työtulosta

Yrittäjätoiminnasta kertyvä eläke lasketaan koko yrittäjätoiminnan ajalta vahvistettujen YEL-työtulojen perusteella. Eläketurvan pienuutta ei voi korjata korottamalla työtuloa lähellä eläkeikää. Siksi on tärkeää, että työtulo on koko yrittäjäajan oikealla tasolla ja vastaa toiminnan laajuutta.

YEL-työtulon määrä tarkistetaan automaattisesti aina vuodenvaihteessa palkkakertoimella. Työtuloa kannattaa muuttaa, jos yritystoiminnassa ja työpanoksessa tapahtuu muutoksia. Työtuloa ei voi muuttaa takautuvasti, joten työtulo on hyvä päivittää mahdollisimman pian muutosten jälkeen. Yritystoiminnan lyhytkestoiset katkokset tai tilapäiset muutokset eivät kuitenkaan vaikuta YEL-työtuloon.

Oman eläke- ja sosiaaliturvan varmistamiseksi on hyvä vähintään kerran vuodessa miettiä, onko työtulo ajan tasalla. Työtulon muutoksen voi tehdä Elon verkkopalvelussa osoitteesta www.elo.fi/verkossa.

YEL-työtulon vaikutukset muuhun sosiaaliturvaan

YEL-työtulo vaikuttaa eläkkeen lisäksi myös muuhun yrittäjän sosiaaliturvaan:

- YEL-työtulon mukaan määräytyvät Kelan sairauspäivärahan määrä sekä äitiys-, erityisäitiys-, isyys- ja vanhempainpäivärahan sekä osittaisen vanhempainrahan määrä.
- Yrittäjällä voi olla mahdollisuus Kelan peruspäivärahaan tai työttömyyskassan jäsenenä ansiosidonnaiseen työttömyyspäivärahaan, jos hänen YEL-työtulonsa on vähintään 13 247,00 euroa vuodessa.
- Yrittäjän tapaturmavakuutuksen maksujen ja korvausten määräytymisperusteena käytettävä vuosityöansio on sidottu YEL-vakuutuksen työtuloon.
- Verottaja käyttää YEL-työtuloa sairausvakuutusmaksun laskennassa. Lisätietoja löydät Verohallinnon verkkosivuilta osoitteesta www.vero.fi.

Lue lisää YEL-työtulon vaikutuksista osoitteesta www.elo.fi/tyotulo.

Yrittäjän sosiaaliturva ulkomailla

EU- ja ETA-maihin tai sosiaaliturvasopimusmaihin tilapäisesti työskentelemään mennyt yrittäjä voi pysyä Suomen sosiaaliturvan piirissä tietyin edellytyksin. Lisätietoja saat Eläketurvakeskuksesta tai puhelinpalvelustamme.

YEL-vakuutuksen ottaminen

Vakuutushakemus ja vakuutuksen siirtohakemus löytyvät Elon verkkosivuilta osoitteesta www.elo.fi.

YEL-vakuutus tulee ottaa kuuden kuukauden kuluessa yrittäjätoiminnan alkamisesta. Vakuutuksen alkamispäivä on kuitenkin YEL:iin kuuluvan yrittäjätoiminnan alkamispäivä.

Jos vakuutus otetaan myöhemmin kuin kuuden kuukauden kuluessa, vakuutusmaksuun lisätään laiminlyöntikorotus. Korotus lasketaan yrittäjätoiminnan alkamisesta siihen päivään, jolloin vakuutushakemus on tullut työeläkeyhtiöön. Vakuutuksen voi tehdä takautuvasti kuluvalle ja kolmelle edeltävälle kalenterivuodelle.

YEL-vakuutusmaksu

YEL-vakuutusmaksun vahvistaa vuosittain Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriö. YEL-vakuutusmaksu on vuonna 2020 yrittäjälle vahvistetusta työtulosta

- 18–52 -vuotiailla 24,10 %, aloittavalla yrittäjällä 18,798 %
- 53–62 -vuotiailla 25,60 %, aloittavalla yrittäjällä 19,968 %
- 63 vuotta täyttäneillä 24,10 %, aloittavalla yrittäjällä 18,798 %.

53–62-vuotiaiden korkeampi maksuosuus on voimassa vain siirtymäajan 2017–2025. Siirtymäaikana 53–62-vuotiaille karttuu vastaavasti enemmän eläkettä kuin muille ikäluokille. Lue lisää eläkkeen kartumisesta sivulta 7.

Ensimmäisen kerran yrittäjätoiminnan aloittava yrittäjä saa 22 prosentin alennuksen YEL-vakuutusmaksuun ensimmäisen 48 kuukauden ajalta. Jos ensimmäinen YEL-vakuutus on alkanut 1.1.2001 jälkeen ja yrittäjällä on vielä jäljellä alennuskuukausia, jäljellä olevan alennuksen saa myös toiseen YEL-vakuutukseen.

Vakuutusmaksun maksaminen

YEL-vakuutusmaksun voi maksaa yhdessä, kahdessa, kolmessa, neljässä, kuudessa tai kahdessatoista erässä. Vähintään puolet maksusta on kuitenkin maksettava ennen elokuuta. Maksu eräännty sovittujen eräkuukausien 20. päivänä. Jos YEL-vakuutus tehdään taannehtivasti, peritään taannehtivan ajan vakuutusmaksu yhdessä erässä.

Eräkuukausien valinta vaikuttaa korkoutuksen kautta YEL-vakuutusmaksuun. Maksu on pienin, kun yrittäjä maksaa koko vuoden maksun yhdessä erässä tammikuussa. Voit vertailla maksutavan vaikutuksia vakuutusmaksuun YEL-laskurilla osoitteesta www.elo.fi/yel-laskuri.

YEL-vakuutusmaksut ovat rajoituksetta vähennyskelpoisia valtion ja kunnallisverotuksessa. Yrittäjä voi vähentää vakuutusmaksunsa kokonaan henkilökohtaisessa verotuksessa joko omasta tai puolisonsa puhtaasta ansiotulosta. Jos yritys on maksanut vakuutusmaksun, vähennys voidaan tehdä yrityksen verotuksessa.

Jos vakuutusmaksua ei pysty maksamaan ajallaan, kannattaa ottaa ajoissa yhteyttä Eloon. Tällöin vakuutusmaksuista voidaan tarvittaessa tehdä maksusuunnitelma.

Ota käyttöön sähköinen lasku

Sähköinen lasku on tehokas ja ympäristöystävällinen vaihtoehto YEL-vakuutuslaskujen maksamiseen. Saat laskut suoraan verkkopankkiin tai yrityksesi laskunkäsittelyjärjestelmään. Lisätietoja saat omasta pankistasi tai osoitteesta www.elo.fi/verkkolasku.

Vakuutusmaksun joustomahdollisuus ja vaikutus etuuksiin

YEL-vakuutusmaksuun voi saada tilapäistä joustoa yrityksen maksukykyyn mukaan. Maksun määrää voidaan muuttaa kalenterivuodeksi ilman vahvistetun työtulon muuttamista. Näin yrittäjä voi kartuttaa enemmän eläketurvaansa maksamalla hyvinä vuosina lisää yrittäjäeläkemaksua ja toisaalta huonoina vuosina pienentää maksua tilapäisesti. Yrittäjä voi maksaa lisämaksua 10–100 prosenttia tai pienentää vuosimaksuaan 10–20 prosenttia ilman, että hänelle vahvistettua työtuloa ja siihen perustuvaa vakuutusmaksua muutetaan pysyvästi.

Joustomaksua alaspäin voi käyttää 3 kalenterivuonna 7 peräkkäisen vuoden aikana. Lisämaksua voi halutesaan maksaa vaikka joka vuosi. Kokonaistyötulon tulee pysyä YEL-vakuutusmaksulle määriteltyjen ala- ja ylärajojen sisällä.

Lisämaksua tai maksunalennusta ei ole mahdollista käyttää, jos:

- yrittäjä on eläkkeellä
- yrittäjä saa aloittavan yrittäjän maksunalennusta
- yrittäjällä on maksamattomia YEL-vakuutusmaksuja
- yrittäjä jää eläkkeelle kesken kalenterivuoden
- YEL-vakuutus ei ole voimassa koko vuotta
- vakuutus siirretään toiseen yhtiöön kesken vuotta.

Lisämaksut ja maksun vähennykset vaikuttavat täysimääräisesti karttuvaan eläkkeeseen. Työkyvyttömyyseläkkeen tulevan ajan ansiota laskettaessa työkyvyttömyyden alkamista edeltävän vuoden työtulossa joustomaksu otetaan huomioon vain poikkeustapauksissa. Joustomaksua ei oteta huomioon laskettaessa sairausvakuutuksen päivärahaa tai arvioitaessa työssäoloehdon täyttymistä työttömyyspäivärahan saamisen edellytyksenä. Niissä huomioidaan vain vahvistettu YEL-työtulo.

YEL-vakuutusmaksun joustoa voi hakea Elon verkkopalvelussa osoitteessa www.elo.fi/verkossa.

Maksamattomat vakuutusmaksut pienentävät eläkettä

Yrittäjälle karttuu eläkettä maksettujen YEL-vakuutusmaksujen perusteella. Jos vakuutusmaksuja on jäänyt maksamatta ja maksut ovat vanhentuneet, yrittäjätoiminnasta karttuneen eläkkeen määrä pienenee. Mikäli YEL-maksuja on jäänyt jonakin vuonna maksamatta, sen vuoden työtuloa pienennetään samassa suhteessa kuin maksuja on maksamatta.

YEL-vakuutuksen päättäminen

YEL-vakuutus on päätettävä, mikäli

- yrittäjätoiminta on kokonaan päätynyt
- yrittäjätoiminta on muuttunut niin vähäiseksi, että sen perusteella vahvistettava työtulo jäisi pienemmäksi kuin laissa määrätty työtulon alaraja
- toimintaa ei muusta syystä, esimerkiksi yhtiömuodon tai omistussuhteiden muutoksen vuoksi enää kuulu YEL-vakuuttaa.

Vakuutusta ei päätetä, jos yritystoiminta keskeytyy tilapäisesti. Vakuutus on henkilö- eikä yrityskohtainen, joten se pidetään voimassa lyhytaikaisen tauon ajan. Mikäli yrittäjä ei kuitenkaan esimerkiksi äitiysloman aikana osallistu yrittäjätoimintaan, voidaan vakuutus päättää. Jos yrittäjätoiminta on toistuvasti kausiluonteista, se määritellään ympäri vuoden jatkuvaksi YEL-vakuutettavaksi toiminnaksi. Esimerkiksi kahvilan pitäminen joka kesä on yrittäjätoimintaa, joka täytyy YEL-vakuuttaa.

Päättyneestä yrittäjätoiminnasta tulee ilmoittaa Elon. Ilmoituksen teet helpoiten Elon verkkopalvelussa osoitteessa www.elo.fi/verkossa. Lakkauttamisen syys-tä on aina annettava selvitys.

YEL-vakuutus päättyy automaattisesti viimeistään sen kuukauden loppuun, jona yrittäjä täyttää 68 vuotta (YEL-vakuuttamisen yläikärajan) tai jää vanhuuseläkkeelle.

Työntekijöiden eläkevakuuttaminen

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva hoidetaan TyEL-vakuutuksella. Työnantajan on vakuutettava työntekijänsä viimeistään ensimmäisen palkanmaksun jälkeen ja ennen kuin ansiot on ilmoitettava tulorekisteriin (pääsäännön mukaan 5 päivän kuluessa palkanmaksusta). Työskentely vakuutetaan TyEL-vakuutuksella, kun työntekijä

- on 17–68-vuotias. Vakuuttamisvelvollisuus alkaa 17 vuoden iän täyttämistä seuraavan kalenterikuukauden alusta ja jatkuu sen kuukauden loppuun, jonka aikana työntekijä täyttää 68 vuotta.
- ansaitsee kuukaudessa vähintään 61,37 euroa vuonna 2021.

Työnantajan on tehtävä TyEL-vakuutus sopimus, jos hän työllistää vakituisesti vähintään yhden työntekijän tai määräaikaisille työntekijöille maksetut palkat ovat yhteensä vähintään 8 790 euroa puolen vuoden ajalta. Elon kanssa vakuutus sopimuksen tehneellä sopimustyönantajalla on oikeus TyEL-asiakashyvityksiin. TyEL-vakuutuksen voi ottaa osoitteessa www.elo.fi.

Työnantajan ei tarvitse tehdä vakuutus sopimusta eli hän voi toimia tilapäistyönantajana, jos hänellä ei ole yhtään vakituista työntekijää palveluksessaan ja työntekijöiden puolen vuoden palkkasumma on yhteensä alle 8 790 euroa. Tilapäinen työnantaja voi laskea palkan ja ilmoittaa tiedot tulorekisteriin Palkka.fi-palvelussa.

Lisätietoja TyEL-vakuuttamisesta saat osoitteesta www.elo.fi/tyel.

**Meneekö tyelit ja yelit sekaisin?
Me autamme työeläkevakuutusasioissa.**

Yrittäjän eläketurva

Yrittäjän eläketurva perustuu YEL-työtulon mukaan ansaittuun lakisääteiseen työeläketurvaan.

Eläkkeen karttuminen

Yrittäjän työeläke karttuu YEL-vakuutuksen työtulosta, jonka mukaan myös eläkemaksut määräytyvät. Yrittäjälle karttuu eläkettä 1,5 % YEL-työtulosta, myös eläkkeen rinnalla tehdystä työstä. Vuosina 2017–2025 eläkettä karttuu 53–62 -vuotiaille 1,7 % YEL-työtulosta. Korotettu karttuma koskee myös osa-aika- ja osittaisella vanhuuseläkkeellä olevaa yrittäjää.

Jos yrittäjä siirtää vanhuuseläkkeelle jäämistä yli alimman vanhuuseläkeiän, vanhuuseläkkeen määrää korotetaan pysyvästi. Korotus on 0,4 % jokaiselta siirretyltä kuukaudelta alimman vanhuuseläkeiän jälkeen ja se lasketaan karttuneeseen eläkkeeseen.

31.12.2016 saakka eläkettä karttui ikään sidotuilla karttumaprosenteilla 1,5 % vuodessa 18–52 -vuotiaille, 1,9 % vuodessa 53–62 -vuotiaille ja 4,5 % vuodessa 63–67 -vuotiaille.

Eläkelajit

Alla on esitelty lyhyesti eri eläkelajit ja niiden ikäraajat. Lisätietoa kaikista eläkelajeista löydät osoitteesta www.elo.fi/elake.

Vanhuuseläke

Vanhuuseläkkeelle voi jäädä vapaasti valitsemaan ajankohtana täytettyään alimman eläkeiän. Työsuhteen tulee päättyä ennen vanhuuseläkkeen alkamista, mutta yrittäjän toiminta voi jatkua.

Alin eläkeikä eri ikäluokille:

63 v	1954 ja sitä ennen syntyneille
63 v 3 kk	1955 syntyneille
63 v 6 kk	1956 syntyneille
63 v 9 kk	1957 syntyneille
64 v	1958 syntyneille
64 v 3 kk	1959 syntyneille
64 v 6 kk	1960 syntyneille
64 v 9 kk	1961 syntyneille
65 v	1962–1964 syntyneille

Vuonna 1965 ja sen jälkeen syntyneiden eläkeikä täsmennyty sinä vuonna, kun henkilö täyttää 62 vuotta.

Vanhuuseläkkeen rinnalla saa työskennellä vapaasti ilman ansaintarajoja. Yrittäjälle YEL-vakuutuksen ottaminen on vanhuuseläkkeellä vapaaehtoista. Eläkettä karttuu vain, jos työskentely on YEL-vakuutettu.

Osittainen varhennettu vanhuuseläke

Osittaisella vanhuuseläkkeellä voi ottaa maksuun joko 25 tai 50 % kertyneestä eläkkeestä jo 61-vuotiaana. Ansiotyö eläkkeen rinnalla ei ole pakollista eikä työssä ole ansiorajoja.

Ammatillinen kuntoutus

Yrittäjällä on oikeus ammatilliseen kuntoutukseen, jos sairauden arvioidaan aiheuttavan noin viiden vuoden kuluessa uhan joutua työkyvyttömyyseläkkeelle ja hakemusta edeltäneen 5 vuoden aikana työtuloja on kertynyt vähintään 36 820,43 euroa.

Työkyvyttömyyseläke

Työkyvyttömyyseläkkeeseen on oikeus, jos yrittäjä sairastuu, eikä hän pysty kuntoutuksen avulla jatkamaan työn tekemistä. Työkyvyn täytyy olla alentunut sairauden, vian tai vamman vuoksi niin, ettei yrittäjä kykene työhön ainakaan vuoteen. Työkyvyttömyyseläke voidaan myöntää määräjaksiksi tai toistaiseksi. Jos yrittäjällä on työkykyä jäljellä, voidaan hänelle myöntää osatyökyvyttömyyseläke.

Työkyvyttömyyseläkehakemuksen yhteydessä selvitetään aina myös ammatillisen kuntoutuksen mahdollisuudet. Edellytysten täytyessä ammatillisesta kuntoutuksesta annetaan suoraan ilman hakemista myönteinen ennakkopäätös työkyvyttömyyseläke- tai kuntoutustukiratkaisun yhteydessä.

Haettaessa työkyvyttömyyseläkettä hakemuksen liitteeksi tarvitaan lääkärin B-lausunto.

Työuraeläke

Työuraeläkkeen avulla raskasta työtä tekevät voivat jäädä eläkkeelle 63-vuotiaana, jos vähäisin poikkeuksin rasittuneisuutta ja kuluneisuutta aiheuttavaa työuraa on takana 38 vuotta ja työkyky on alentunut.

Perhe-eläke

Perhe-eläke antaa kuolemantapauksessa turvaa yrittäjän perheelle. Perhe-eläkettä voidaan maksaa leskelle, rekisteröidyssä parisuhteessa eläneelle ja alle 18-vuotiaille lapsille.

Yrittäjätoiminta eläkkeen rinnalla

Eläkkeen rinnalla tapahtuvan yrittäjätoiminnan vakuuttaminen riippuu eläkelajista.

Vanhuuseläke

Yrittäjä voi jatkaa yrittäjätoimintaansa vanhuuseläkkeen rinnalla rajoituksetta ilman YEL-vakuutusmaksua. Yrittäjätoiminnasta ei silloin kartu lisää eläkettä. Yrittäjä voi halutessaan ottaa vapaaehtoisen YEL-vakuutuksen, jolloin eläkettä karttuu vuodessa 1,5 % YEL-työtulosta.

Osittainen varhennettu vanhuuseläke

Osittainen vanhuuseläke ei edellytä työskentelyä eikä sen rinnalla tehdyssä työssä ole ansaintarajoituksia. Mikäli yrittäjä työskentelee osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla, on yrittäjällä oltava YEL-vakuutus.

Työkyvyttömyyseläke

Työkyvyttömyyseläkkeen ja osatyökyvyttömyyseläkkeen rinnalla tapahtuva yrittäjätoiminta on vakuutettava, jos YEL-vakuuttamisen edellytykset muuten täyttyvät.

Työkyvyttömyyseläkkeen rinnalla saa ansaita maksimissaan 40 % ja osatyökyvyttömyyseläkkeen 60 % aiemmista ansioista (aina kuitenkin vähintään 837,59 €/kk aiemmista ansioista riippumatta).

Eläkkeen hakeminen

Ennen eläkkeen hakemista on hyvä käydä tutustumassa eri eläkkeisiin ja niiden saamisen edellytyksiin sekä eläkkeen kertymiseen osoitteessa www.elo.fi/elake. Arvion tulevan eläkkeensä määrästä Elon eläkepalvelusta.

Eläkettä kannattaa hakea noin paria viikkoa ennen sen haluttua alkamista. Samalla hakemuksella voi hakea sekä työeläkettä että kansaneläkettä. Helpointa hakeminen on Elon verkkopalvelussa.

Eläke- ja kuntoutusasioita pääsee hoitamaan kirjautumalla Elon verkkopalveluun osoitteessa www.elo.fi/elakepalvelu.

Sosiaalivakuutusmaksut 2021

TYÖNTEKIJÄN ELÄKEMAKSU Maksu on % palkkasummasta.	2021	2020
• Työntekijä vakuutetaan TyEL:iin, jos kuukausiansio on vähintään	61,37 €/kk	60,57 €/kk
Sopimustyönantajan TyEL-maksu (sisältää työntekijän maksuosuuden)		
• Sopimustyönantajalla on vakinaisia työntekijöitä tai palkkasumma vähintään 8 790 €/6 kk.		
• TyEL-perusmaksu	24,80 %	25,30 % (1.1.–30.4.)
• Tilapäinen maksualennus (vaihtelee työnantajan koosta riippuen)		22,70 % (1.5.–31.12.)
Maksua alentavat mahdollinen asiakashyvitys ja hoitokustannuslennus. Lisäksi, jos työnantajan palkkasumma vuonna 2019 on ollut vähintään 2 125 500 euroa, vakuutusmaksuun vaikuttavat maksuluokan mukainen työkyvyttömyysmaksu ja maksutappio-osan alennus.		
Tilapäistyönantajan TyEL-maksu (sisältää työntekijän maksuosuuden)		25,30 % (1.1.–30.4.)
• Tilapäistyönantajalla ei ole vakinaisia työntekijöitä ja palkkasumma alle 8 790 €/6 kk.	24,80 %	22,70 % (1.5.–31.12.)
Työntekijän osuus TyEL-maksusta		
• 17–52-vuotiaan työntekijän osuus	7,15 %	7,15 %
• 53–62-vuotiaan työntekijän osuus	8,65 %	8,65 %
• 63 vuotta täyttäneen työntekijän osuus	7,15 %	7,15 %

YRITTÄJÄN ELÄKEMAKSU Maksu on % työtulosta.		
YEL-maksu		
• 18–52-vuotiaan yrittäjän maksu	24,10 %	24,10 %
• 53–62-vuotiaan yrittäjän maksu	25,60 %	25,60 %
• maksu 63 vuoden iän täyttämistä seuraavan vuoden alusta	24,10 %	24,10 %
Ensimmäisen kerran yrittäjäksi ryhtyvälle 22 %:n alennus 48 kk:n ajalta		
• 18–52-vuotiaan yrittäjän alennettu maksu	18,798 %	18,798 %
• 53–62-vuotiaan yrittäjän alennettu maksu	19,968 %	19,968 %
• alennettu maksu 63 vuoden iän täyttämistä seuraavan vuoden alusta	18,798 %	18,798 %
Rajamääriä		
• YEL-työtulon alaraja, €/vuosi	8 063,57 €/v	7 958,99 €/v
• YEL-työtulon yläaraja, €/vuosi	183 125,00 €/v	180 750,00 €/v
• Yrittäjällä mahdollisuus työttömyysturvaan, jos työtulo vähintään	13 247,00 €/v	13 076,00 €/v

MAATALOUSYRITTÄJÄN ELÄKEMAKSU

MYEL-maksu		
• Lisätietoa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksesta MELAsta.		

MUITA SOSIAALITURVAMAKSUJA

Työnantajan sairausvakuutusmaksu	1,53 %	1,34 %
Vakuutetun sairausvakuutusmaksu		
• Palkansaaja		
- sairaanhoitomaksu	0,68 %	0,68 %
- päivärahamaksu, jos palkka- ja työtulo vähintään 14 766 €/vuosi. Muuten 0,00 %.	1,36 %	1,18 %
• Yrittäjä		
- sairaanhoitomaksu	0,68 %	0,68 %
- päivärahamaksu, jos palkka- ja työtulo vähintään 14 766 €/vuosi. Muuten 0,00 %	1,55 %	1,33 %
• Eläkeläinen	1,65 %	1,65 %
Tapaturmavakuutusmaksu		
• Maksuun vaikuttavat muun muassa palkat sekä työn riski. Lisätietoa omasta tapaturmavakuutusyhtiöstä.		
Työttömyysvakuutusmaksu (Työttömyysvakuutusrahasto perii)		
• Palkkasummasta, joka on enintään 2 169 000 €/vuosi	0,50 %	0,45 %
• Palkkasumman osasta, joka ylittää 2 169 000 €/vuosi	1,90 %	1,70 %
• Työnantajan maksama maksu osaomistajasta	0,50 %	0,45 %
• Työntekijän maksu	1,40 %	1,25 %
• Osaomistajien oma maksu	0,65 %	0,65 %
Työntekijöiden ryhmähenkivakuutus		
Peritään tapaturmavakuutusmaksun yhteydessä. Lisätietoa omasta tapaturmavakuutusyhtiöstä.		

INDEKSIT

• Palkkakerroin	1,465	1,446
• Työeläkeindeksi	2631	2617

KOROT | Tarkastetaan puolivuositain 1.1. ja 1.7.

• Vakuutusmaksukorko	2,00 % (1.1.–30.6., YEL:ssa voimassa 1.1.–31.12.)	2,00 % (1.1.–30.6., YEL:ssa voimassa 1.1.–31.12.)
• Viivästyskorko	8,00 % (1.1.–30.6.)	8,0 % (1.1.–30.6.)

- Työnantajan lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja ovat työeläke-, tapaturma-, työttömyys- ja ryhmähenkivakuutusmaksut sekä sosiaaliturvamaksu.
- Yrittäjälle YEL-vakuutus on lakisääteinen.

Elon yhteystiedot

**Meneekö tyelit ja yelit sekaisin?
Me autamme työeläkevakuutusasioissa.**

Sähköiset palvelut

Vakuutus Elostä

- Ota YEL- tai TyEL-vakuutus osoitteessa **www.elo.fi**.

Elon verkkopalvelu

- Kaikki työeläkevakuutusasiat hoidat helpoiten Elon verkkopalvelussa, johon kirjaudut osoitteessa **www.elo.fi/verkossa**.
- Lisätietoa palvelusta ja sen käyttöönnotosta löydät osoitteesta **www.elo.fi/verkkopalvelu**.
- Eläke- ja kuntoutusasiat hoidat myös kätevästi verkossa. Kirjaudu palveluun osoitteessa **www.elo.fi/elakepalvelu**.

YEL-laskuri

- Vertaile laskurilla YEL-työtulon vaikutusta vakuutusmaksusi, eläkkeesi ja sosiaaliturvasi määrään osoitteessa **www.elo.fi/yel-laskuri**.

Työeläketietoa

- Katso lisätietoa YEL- ja TyEL-vakuuttamisesta sekä yrittäjän työeläketurvasta osoitteessa **www.elo.fi**.

YEL- ja TyEL-vakuutusten asiakaspalvelu

- puh. 020 694 730
arkisin kello 8–16.30

Eläke- ja kuntoutusneuvonta

- puh. 020 694 726
arkisin kello 8–16.30

Vastauslähetysosoite (Elo maksaa postimaksun):

Työeläkeyhtiö Elo

Vakuutuspalvelut

Tunnus 5010419

00003 Vastauslähetyks



Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo
Ömsesidiga Arbetspensionsförsäkringsbolaget Elo

Postiosoite/postadress 00041 ELO
www.elo.fi

Käyntiosoite/ besöksadress
Revontulentie 7, 02100 Espoo
Norrskensvägen 7, 02100 Esbo
Puhelin/telefon 020 703 50
Faksi/fax 020 703 5100